

КАК НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ?

Рабочая тетрадь



Москва-2022

Планируйте свой бюджет на год

- Составляйте план доходов и расходов на финансовый год
- Используйте вариативный подход к формированию подобных планов
- Приоритизируйте расходы, чтобы понять, что для Вас наиболее важно

Сформируйте фонд на «черный день»

Если у Вас есть свободные денежные средства, то сформируйте уверенную кубышку в надёжных финансовых инструментах (например, в банковских вкладах).

Уверенная кубышка равна сумме, эквивалентной **минимум полугодовым доходам.**

Если у Вас есть свободные денежные средства при наличии уверенной кубышки, то инвестируйте в **облигации федерального займа, акции и облигации крупных организаций.**

Никогда не торопитесь с продажей акций и облигаций, если это принесёт Вам убыток.

Не забывайте об Индивидуальном инвестиционном счёте

Если приняли решение инвестировать в акции и облигации (в т. ч. облигации федерального займа), то помните, что это можно сделать с использованием индивидуального инвестиционного счёта.

При использовании индивидуального инвестиционного счёта получайте доходы не только от использования финансовых инструментов, но и от ФНС России.

О налоговом вычете при использовании ИИС

➔ **Первый вариант.** Освобождение от уплаты НДФЛ получаемых доходов при использовании ИИС.

- нет ограничений по сумме получаемых доходов
- возможность получения только при закрытии счёта и **не ранее, чем через 3 года**

➔ **Второй вариант.** Предоставление возможности вернуть **13%** от внесенной суммы.

- не более, чем от **400 000 рублей** (т. е. ежегодно можно вернуть не более **52000 рублей** в год)
- ежегодно можно возвращать
- **обязательное условие – быть плательщиком НДФЛ!**

Устройте вызов для себя

«Буду откладывать ежемесячно на 1%/5%/10% больше, чем в предыдущем месяце».

В данном случае огромное значение имеет наличие у Вас азарта и желания откладывать больше.

Подобный подход позволит достаточно быстро накопить на желаемую покупку.

Отслеживайте все свои расходы

- отслеживайте каждую покупку
- **либо** сохраняйте чеки и вносите их в электронный документ
- **либо** используйте специальные программные продукты, позволяющие отслеживать и анализировать свои расходы (в т. ч. по категориям)

Преобразуйте 1-2 свои статьи расходов в накопления

- изучайте записи о расходах
- подумайте, от чего можно отказаться?
- откажитесь от тех расходов, которые, на Ваш взгляд, являются неэффективными (например, утренняя чашка кофе по пути на работу или булочка в обеденный перерыв)

Оформляйте дебетовую карту с кэшбэком и/или процентом на остаток

Если карта идёт в рамках зарплатного проекта, то она, как правило, обслуживается банком бесплатно.

При этом Вам может с любых покупок (с покупок по отдельным категориям) начисляться кэшбэк.

Данный кэшбэк можно потратить на новые покупки, а сэкономленные деньги отложить в копилку.

Не пользуйтесь кредитными картами

- средства потратить быстро, но потом – их надо вернуть
- если не вернете в срок, то придётся заплатить за использование большие проценты
- это приведёт к незапланированным расходам

Используйте накопительные счета

Накопительные счета – очень удобный инструмент накопления, который активно предлагают банки.

Ставка по таким счетам, как правило, на уровне ключевой ставки Банка России – соответственно, Вы, как минимум, защитите свои деньги от инфляции.

Ключевое преимущество – Вы либо раз в месяц, либо в любой момент (нужно читать положения договора) сможете без каких-либо потерь взять средства.

Экономьте на том, чем не пользуетесь

У Вас есть абонемент в спортивный зал на год? А Вы точно ходите так часто туда? Может быть, выгоднее покупать разовые посещения? (помните: контракт можно разорвать досрочно и Вам вернут деньги за оставшиеся месяцы!)

Может быть, у Вас подключено Телевидение? А Вы его не смотрите, все равно только видеоролики в Интернете + сейчас 20 каналов гарантированы всем бесплатно. Отключите, если не пользуетесь!

Ищите дополнительные источники доходов

Сейчас очень востребованы результаты ручного труда.

Если Вы что-то умеете делать – рассказывайте об этом друзьям, знакомым, в т.ч. посредством социальных сетей (выкладывая фото результатов Вашего труда) – сначала продавайте по себестоимости, а когда о Вас узнают продавайте дороже!

У Вас всё получится! Верьте в успех!

Избавляйтесь от имеющихся долгов

Чем быстрее Вы отдадите имеющиеся долги, тем больше денег будет у Вас оставаться.

Досрочное гашение кредитов приводит к уменьшению суммы средств, потраченной на уплату процентов по ним.

Заведите копилку

После каждого дохода откладывайте **10%** в копилку.

Вам будет жалко разбить копилку и, тем самым, Вы сможете накопить «круглую» сумму денег к определенному моменту.

Более того, это будет Вас дисциплинировать в части ежедневных трат, и войдут в привычку навыки финансовой дисциплины.

Устраивайте разгрузочные дни

Выбирайте дни, в которые Вы не будете совершать покупки, а определённую сумму откладываете в копилку / накопительный счёт.

Самое главное: не потратить сэкономленное в разгрузочные дни в другие дни.

Подумайте над тем, что можно заменить в ваших привычках?

- Заменяйте походы в ресторан на домашние приёмы пищи (это будет даже полезнее, т. к. Вы точно будете знать, из чего приготовлена еда)
- Варите кофе дома, выпекайте хлеб самостоятельно
- Берите с собой на работу еду, а не покупайте её в кафе

Откладывайте от всех покупок какой-либо процент

- при совершении какой-либо покупки обязательно откладывайте **5-10% от её стоимости**
- при крупных покупках можно снизить данное значение до **2-3%**

Это позволит Вам уже за месяц накопить сумму средств, которой будет, как минимум, достаточно для ещё одной текущей покупки (а за год – и на предмет бытовой техники).

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

